Ocena Rady Nadzorczej mBanku S.A. sytuacji Banku w 2018 roku z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku

Podstawa: Reguła III.1. ust. 1) Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW

Rok 2018 można nazwać rokiem poprawy podstawowych paramentów ekonomicznych w polskiej gospodarce. Utrzymująca się pozytywna dynamika wzrostu produktu krajowego brutto, umiarkowana inflacja oraz utrzymanie najniższych w historii stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej na przestrzeni całego roku, a także koniunktura na polskim rynku kapitałowym miały istotny wpływ na zachowania klientów mBanku, zarówno indywidualnych, jak i korporacyjnych.

Zysk netto Grupy Banku wyniósł w 2018 roku 1 316,5 mln zł, uwzględniając wpływ transakcji jednorazowej, czyli sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa mFinanse. Biorąc pod uwagę rozliczne wyzwania, jakie w 2018 roku sektorowi bankowemu przyniosło otoczenie społeczno-gospodarcze, wynik ten oceniamy pozytywnie. Rada Nadzorcza dziękuje wszystkim pracownikom Grupy za jego osiągnięcie.

W roku 2018 mBank z wielkim sukcesem kontynuował kluczowe przedsięwzięcia technologiczne i organiczny rozwój biznesu na rynku krajowym oraz w Czechach i na Słowacji. Osiągnięte w 2018 roku wyniki potwierdzają dobrą kondycję banku i jego predyspozycje do dalszej ekspansji. mBank, synonim młodości i nowoczesności w sektorze finansowym, pozostaje ikoną mobilności i przyjazności dla klienta, a posiadanie w nim rachunku jest prestiżowe dla różnych grup użytkowników.

mBank w 2018 roku w segmencie Bankowości Detalicznej pozyskał 342,7 tys. nowych klientów, a wartość środków zdeponowanych przez klientów detalicznych wzrosła w ciągu 12 miesięcy o 18,4%. Nadal rozwijaliśmy i usprawnialiśmy naszą działalność kredytową na rynku detalicznym. Saldo kredytów i pożyczek udzielonych klientom indywidualnym wzrosło o 9,9% rok do roku, zwłaszcza w zakresie kredytów konsumpcyjnych.

Pozytywne wyniki bank wypracował także w segmencie Korporacji i Rynków Finansowych. Baza klientów w bankowości korporacyjnej zwiększyła się o 1 658 klientów. Salda depozytów i należności kredytowych w tym obszarze wzrosły odpowiednio o 2,2% i 16,5%.

Rada Nadzorcza z wielką satysfakcją odnotowuje systematyczny wzrost dochodowości Grupy mBanku S.A. Mając na uwadze wszystkie poruszone wyżej aspekty, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia sytuację mBanku S.A. w 2018 roku.

Rada Nadzorcza docenia zaangażowanie oraz wysiłki poczynione w minionym roku, zarówno przez Zarząd Banku jak i jego pracowników, które zmierzały do wzrostu wartości Banku w długim terminie dla Akcjonariuszy. Jednocześnie Rada wyraża nadzieję, że wysiłki te będą kontynuowane w 2019 roku i latach następnych. Rada Nadzorcza składa również podziękowania Akcjonariuszom za zaufanie okazywane działalności mBanku.

Ocena systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku

System kontroli wewnętrznej w mBanku S.A. składa się z kontroli instytucjonalnej, będącej w gestii Departamentu Audytu Wewnętrznego, oraz kontroli funkcjonalnej.

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komisja ds. Audytu, która na bieżąco monitoruje sprawy związane z kontrolą wewnętrzną i której funkcjonalnie podlega oraz raportuje Departament Audytu Wewnętrznego. W 2018 roku Komisja ds. Audytu Rady Nadzorczej regularnie otrzymywała informacje o szerokim spektrum zagadnień audytowych, w tym między innymi o ocenie systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem, przebiegu najważniejszych audytów w Banku i w spółkach Grupy. Komisja oceniała i akceptowała Plan Audytów na 2018 rok. Ponadto Przewodniczący Rady Nadzorczej otrzymywał do wiadomości protokoły ze wszystkich audytów przeprowadzanych w Banku i w spółkach Grupy przez Departament Audytu Wewnętrznego. Wsparciem dla Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej jest przedstawiciel audytora zewnętrznego, który w 2018 roku regularnie raportował rezultaty badania i wnioski z badania sprawozdań finansowych.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia system kontroli wewnętrznej w mBanku S.A. zarówno w jego części funkcjonalnej, jak i instytucjonalnej.

Podczas posiedzeń Komisji ds. Audytu, Departament Compliance przekazywał informacje o problemach dotyczących obszaru Compliance oraz przedstawiał Radzie Nadzorczej wszelkie raporty Departamentu i zmiany Regulaminu Compliance, które wymagały zatwierdzenia przez organ nadzorujący.

W sprawach dotyczących ryzyka Rada Nadzorcza działa poprzez Komisję ds. Ryzyka, która sprawuje stały nadzór nad poszczególnymi rodzajami ryzyka, w szczególności nad ryzykiem kredytowym (w tym ryzykiem koncentracji), rynkowym, operacyjnym, płynności, stopy procentowej i biznesowym. Komisja ta wydaje rekomendacje w sprawach znaczących zaangażowań obciążonych ryzykiem pojedynczego podmiotu gospodarczego. Dodatkowo, wśród omawianych tematów, istotnymi były efektywność poszczególnych portfeli Banku, kształtowanie się parametrów ryzyka oraz rezerwy tworzone w Banku i w Grupie. Komisja ds. Ryzyka dokonała także przeglądu strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Grupie mBanku oraz strategicznych limitów ryzyka, a także wydała pozytywną rekomendację w sprawie zatwierdzenia nowej Strategii Zarzadzania Ryzykiem Koncentracji w Grupie mBanku.

Ponadto w Banku działa kilka komitetów, których zadania bezpośrednio wiążą się z zarządzaniem ryzykiem w Grupie mBanku. Są to między innymi: Komitet Kredytowy Grupy Banku, Komitet ds. Jakości Danych i Rozwoju Systemów Informacyjnych, Komitet ds. Zarządzania Kapitałem i Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia system zarządzania ryzykiem w mBanku S.A. W opinii Rady Nadzorczej system ten obejmuje wszystkie istotne dla Banku i Grupy rodzaje ryzyka.

W związku z rosnącymi wymaganiami wobec Rady Nadzorczej w zakresie kontroli nad obszarem technologii informacyjnej i bezpieczeństwa teleinformacyjnego w bankach, Rada Nadzorczej powołała w formie uchwały Grupę Roboczą Rady Nadzorczej ds. IT. Grupa Robocza ds. IT zajmuje się wykonywaniem bieżącego nadzoru nad działalnością Banku w zakresie IT oraz bezpieczeństwa IT i szczegółowo omawia raporty Zarządu w tym zakresie, prezentowane także na posiedzeniach Rady Nadzorczej.

Maciej Leśny

Przewodniczący Rady Nadzorczej